

Föreskrifter och anvisningar 11/2021

Förvaltningen i pensionsstiftelser och
pensionskassor som bedriver lagstadgad
arbetspensionsförsäkringsverksamhet

Dnr
FIVA 3/01.00/2022

Utfärdade
22.2.2022

Gäller från
31.3.2022

Upplysningar

Försäkringstillsyn/Arbetspensionsans
talter

FINANSINSPEKTIONEN

telefon 09 183 51
fornamn.efternamn@fiva.fi.
finansinspektionen.fi

Den juridiska karaktären av föreskrifter och anvisningar

Föreskrifter

I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar presenteras föreskrifterna under rubriken "Föreskrift". Föreskrifterna är bindande rättsregler, som måste följas.

Finansinspektionen meddelar föreskrifter endast med stöd av och inom ramen för rättsliga bestämmelser som ger Finansinspektionen behörighet att ge ut föreskrifter.

Anvisningar

I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar presenteras under rubriken "Anvisning" Finansinspektionens tolkningar av innehållet i lagar eller andra bindande bestämmelser.

Under denna rubrik presenteras också rekommendationer och andra verksamhetsanvisningar som inte är bindande. Vidare upptas här Finansinspektionens rekommendationer om hur internationella riktlinjer och rekommendationer ska följas.

Av formuleringen av anvisningen framgår när det är fråga om en tolkning och när det är fråga om en rekommendation eller annan verksamhetsanvisning. Formuleringen av anvisningarna och den juridiska karaktären av föreskrifterna och anvisningarna förklaras närmare på Finansinspektionens webbplats.

[Finansinspektionen.fi > Regelverk > Den juridiska karaktären av föreskrifter och anvisningar](#)

Innehåll

1	Tillämpningsområde och definitioner	5
1.1	Tillämpningsområde	5
1.2	Definitioner	5
2	Regelverk och internationella rekommendationer	6
2.1	Lagstiftning	6
2.2	Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter	6
3	Syfte	7
4	Fastställande av stadgarna	8
4.1	Lagrum som tillämpas på ansökan	8
4.2	Ansökan när en pensionsanstalt bildas	8
4.3	Ansökans innehåll	8
4.4	Redogörelser och handlingar som ska fogas till ansökan	8
4.5	Inlämnande av ansökan till Finansinspektionen	9
5	Behörighetskrav för pensionsstiftelsernas och pensionskassornas ledning	10
5.1	Lagstiftningskraven på pensionsanstalternas styrelse och verkställande direktör	10
5.1.2	Styrelseledamöternas sakkunskap samt styrelsens kännedom om investeringsverksamheten	11
5.2	Verkställande direktörens sakkunskap	11
5.3	Styrelseledamöternas och verkställande direktörens goda anseende	12
5.4	Bedömning av ledningens behörighet och inlämnande av en ändringsanmälan till Finansinspektionen	12
6	Intern kontroll	15

		4 (31)
6.1	Uppläggnings av intern kontroll	15
6.2	Uppläggnings av en regelefterlevnadsfunktion (<i>compliance</i>)	17
7	Intern revision	18
8	Riskhantering	19
8.1	Uppläggnings av riskhanterings	19
8.2	Risk- och solvensbedömnings	21
9	Uppläggnings av investeringsverksamheten samt investeringsplan	22
9.1.2	Uppläggnings av ekonomiförvaltning och betalningsrörelse	22
9.1.3	Uppläggnings av investeringsverksamheten	22
9.2	Styrelsens ansvar för investeringsverksamheten och för riskhanterings av investeringsverksamheten/investeringsplan	23
10	Ansökan om överlåtelse av försäkringsbestånd	26
11	Återbetalning till delägarna av den överskjutande delen av solvenskapitalet och intern överföring	29
11.1	Ansökan om återbetalning till delägarna av den överskjutande delen av solvenskapitalet	29
11.2	Ansökan om intern överföring	29
12	Upphävda föreskrifter och anvisnings	31

1 Tillämpningsområde och definitioner

1.1 Tillämpningsområde

- (1) Dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas på följande tillsynsobjekt som avses i lagen om Finansinspektionen:
 - pensionsstiftelser
 - pensionskassor
- (2) Dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas även på avdelningar som bedriver lagstadgad pensionsförsäkring enligt 3 och 5 § i lagen om införande av lagen om pensionsstiftelser och pensionskassor, lagen om tilläggs-pensionsstiftelser och tilläggs-pensionskassor och lagen om försäkringskassor (951/2021).
- (3) Avsnitt 11.2 i dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas endast på AB-pensionsstiftelser och AB-pensionskassor.

1.2 Definitioner

Pensionsanstalt

- (4) Med pensionsanstalt avses en pensionsstiftelse och pensionskassa.

Pensionsanstaltens ledning

- (5) Med pensionsanstaltens ledning avses styrelsen och verkställande direktören.

AB-pensionsstiftelse

- (6) I dessa föreskrifter och anvisningar avses med en AB-pensionsstiftelse en pensionsstiftelse enligt 3 § i lagen om införande av lagen om pensionsstiftelser och pensionskassor, lagen om tilläggs-pensionsstiftelser och tilläggs-pensionskassor och lagen om försäkringskassor (951/2021), vars syfte är att bevilja både frivilliga tilläggsförmåner (A-avdelning) och lagstadgade pensioner och andra förmåner (B-avdelning).

AB-pensionskassa

- (7) I dessa föreskrifter och anvisningar avses med en AB-pensionskassa en pensionskassa enligt 5 § i lagen om införande av lagen om pensionsstiftelser och pensionskassor, lagen om tilläggs-pensionsstiftelser och tilläggs-pensionskassor och lagen om försäkringskassor (951/2021), vilken bedriver både lagstadgad verksamhet (B-avdelning) och annan verksamhet (A-avdelning).

2 Regelverk och internationella rekommendationer

2.1 Lagstiftning

Dessa föreskrifter och anvisningar har samband med följande lagar och förordningar:

- lag om pensionsstiftelser och pensionskassor (946/2021, nedan även PSKL)
- lag om införande av lagen om pensionsstiftelser och pensionskassor, lagen om tilläggs-pensionsstiftelser och tilläggs-pensionskassor och lagen om försäkringskassor (951/2021, nedan även InförandeL).
- lag om pensionsstiftelser (1774/1995)
- lag om försäkringskassor (1164/1992)

2.2 Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter

Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter grundar sig på följande bestämmelser:

- 2 kap. 9 § 4 mom. i lagen om pensionsstiftelser och pensionskassor
- 4 kap. 25 § 1 och 2 mom. i lagen om pensionsstiftelser och pensionskassor
- 8 kap. 5 § 2 mom. i lagen om pensionsstiftelser och pensionskassor
- 9 kap. 5 § 2 mom. i lagen om pensionsstiftelser och pensionskassor
- 12 kap. 6 § 3 mom. i lagen om pensionsstiftelser och pensionskassor
- 6 § 7 mom. i lagen om pensionsstiftelser
- 8 a § 7 mom. i lagen om försäkringskassor

3 Syfte

- (1) Föreskrifterna och anvisningarna om pensionsstiftelsernas och pensionskassornas förvaltning ingår i Finansinspektionens samling av föreskrifter och anvisningar för pensionsstiftelser och pensionskassor. Syftet med dessa föreskrifter och anvisningar är att ge pensionsstiftelserna och pensionskassorna vägledning om uppläggningsen av förvaltningen till den del som tillfredsställande vägledning saknas i lagstiftningen och att tekniskt omarbeta och modernisera Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar inom detta ämnesområde.
- (2) Syftet med dessa föreskrifter och anvisningar är att förtydliga och förbättra förståelsen för pensionsstiftelsernas och pensionskassornas förvaltning för att därigenom förbättra tillsynen samt att förtydliga tillsynsobjektens verksamhet, förbättra tillsynen över medelsanvändningen och främja ordnandet av en ändamålsenlig förvaltning.

4 Fastställande av stadgarna

4.1 Lagrum som tillämpas på ansökan

- (1) Enligt 2 kap. 8 § i PSKL ska varje pensionsanstalt ha stadgar där det som föreskrivs i nämnda lagrum fastställs. Enligt 2 kap. 9 § i PSKL ska ansökan om fastställande av stadgar åtföljas av de dokument som anges i paragrafen när en pensionsanstalt bildas.
- (2) Finansinspektionen fastställer pensionsanstaltens stadgar i enlighet med 2 kap. 9 § i PSKL.
- (3) Finansinspektionens rätt att meddela närmare föreskrifter om innehållet i ansökan om fastställande av stadgarna och om de redogörelser och handlingar som ska fogas till ansökan grundar sig på 2 kap. 9 § 4 mom. i PSKL.

FÖRESKRIFT (styckena 4–6)

4.2 Ansökan när en pensionsanstalt bildas

- (4) I samband med att en pensionsanstalt bildas följs bestämmelserna i detta kapitel i tillämpliga delar på ansökan om fastställande av stadgar.

4.3 Ansökans innehåll

- (5) Ansökan om fastställande av stadgar ska innehålla följande uppgifter:
 - Ansökan ska innehålla en kort beskrivning av stadgeändringarnas innehåll och bakgrunden till dem.
 - Datumen för förvaltningsorganens möten, där man beslutat om stadgeändringen.
 - Datum när stadgeändringen fastställts, ifall det är ett senare datum än datumet för Finansinspektionens beslut.
 - Kontaktuppgifter till den person som lämnar närmare upplysningar.

4.4 Redogörelser och handlingar som ska fogas till ansökan

- (6) Ansökan ska åtföljas av minst följande handlingar och redogörelser:
 - De punkter som ändrats i stadgarna för varje punkt och/eller paragraf.
 - De allmänna motiveringarna till stadgeändringarna samt detaljerade motiveringar till de punkter som ska ändras. Av de detaljerade motiveringarna ska det bland annat framgå varför ändringen görs och vilka lagrum den grundar sig på.
 - Stadgetexten i sin helhet, av vilken det klart framgår vilka ändringar som söks jämfört med den gällande versionen av stadgarna. Ändringarna kan till exempel märkas ut med ändringsfunktionen i Word.
 - Ett exemplar av de ansökta stadgeändringarna där ändringarna inte är utmärkta, vilket Finansinspektionen fogar som bilaga till beslutet om stadgeändring (de stadgar som fastställs). De fastställda stadgarna ska ha ett sådant filformat som inte kan ändras.
 - Ett protokoll eller ett bestyrkt protokollsutdrag som upprättats av det förvaltningsorgan som beslutat om stadgeändringen.

- Av förvaltningsorganets protokoll eller protokollsutdrag ska det framgå att mötet varit beslutfört och vilka stadagepunkter/paragrafer som behandlats på mötet samt att ändringarna godkänts. Om det i protokollet hänvisas till en bilaga i mötesprotokollet, ska även bilagan skickas till Finansinspektionen.
- Om det föreslagits ändringar i verksamhetskretsen, ska till ansökan fogas en redogörelse om att förutsättningarna för ändringarna enligt 1 kap. 3 § i PSKL uppfylls.

ANVISNING (styckena 7–8)

4.5 Inlämnande av ansökan till Finansinspektionen

- (7) Finansinspektionen rekommenderar att ansökningarna inlämnas till Finansinspektionens registratorskontor per e-post till kirjaamo(at)finanssivalvonta.fi, eller om ansökan innehåller konfidentiell information, kan ansökan med bilagor skickas via skyddad e-postförbindelse <https://securemail.bof.fi>.

Ansökan kan skickas per post till adressen: Finansinspektionen, PB 103, 00101 HELSINGFORS.

- (8) Ansökan eller bilagor som skickas per e-post behöver i regel inte därutöver skickas på papper.

5 Behörighetskrav för pensionsstiftelsernas och pensionskassornas ledning

5.1 Lagstiftningskraven på pensionsanstaltens styrelse och verkställande direktör

- (1) Enligt 4 kap. 1 § 2 och 3 mom. i PSKL ska styrelsen omsorgsfullt främja pensionsanstaltens intressen. Styrelsen ska leda pensionsanstalten med yrkesskicklighet, enligt sunda och försiktiga verksamhetsprinciper samt enligt principerna för en tillförlitlig förvaltning.
- (2) Enligt 4 kap. 2 § i PSKL svarar styrelsen för pensionsanstaltens förvaltning och för att anstaltens verksamhet är ändamålsenligt organiserad. Styrelsen svarar för att tillsynen över pensionsanstaltens bokföring och medelsförvaltning är ordnad på ett behörigt sätt.
- (3) Enligt 4 kap. 8 § 1 och 2 mom. i PSKL ska styrelseledamöterna ha gott anseende och god kännedom om arbetspensionsförsäkringsverksamhet. I styrelsen ska det också finnas god sakkunskap om investeringsverksamhet. Den som är omyndig, försatt i konkurs eller som har meddelats näringsförbud får inte vara styrelseledamot.
- (4) Enligt 4 kap. 8 § 4 mom. i PSKL ska det som föreskrivs i PSKL om styrelseledamöter på motsvarande sätt tillämpas på ersättarna.
- (5) Enligt 4 kap. 15 § 1 mom. i PSKL tillämpas på verkställande direktören vad som i 4 kap. 8 § föreskrivs om styrelseledamöters behörighet.
- (6) Enligt 4 kap. 15 § 2 mom. i PSKL tillämpas samma bestämmelser i PSKL som tillämpas på verkställande direktören också på dennes ställföreträdare.
- (7) Enligt 4 kap. 13 § i PSKL sköter verkställande direktören pensionsanstaltens löpande förvaltning i enlighet med styrelsens anvisningar. Verkställande direktören svarar för att bokföringen är lagenlig och medelsförvaltningen ordnad på ett betryggande sätt.
- (8) Enligt 4 kap. 8 § 5 mom. i PSKL kan Finansinspektionen be om en utredning varav det framgår att styrelsen och verkställande direktören uppfyller de krav som föreskrivs för dem i lagen om pensionsstiftelser och pensionskassor.
- (9) Enligt 4 kap. 8 § 25 och 2 mom. i PSKL får Finansinspektionen meddela närmare föreskrifter om utredningen av styrelsens och verkställande direktörens behörighet.
- (10) Enligt 9 kap. 5 § 1 mom. i PSKL, om det sker en förändring i något förhållande som antecknats i registret, ska anmälan om detta utan dröjsmål göras till Finansinspektionen för anteckning i registret. Ärenden som enligt 9 kap. 4 § i PSKL ska antecknas i registret är bland ändringar i de uppgifter som antecknas i registret om bland annat styrelseledamöter, ersättare, verkställande direktören, ställföreträdaren för verkställande direktören, representantskap eller den person som har namnteckningsrätt.
- (11) Enligt 9 kap. 8 § i PSKL får Finansinspektionen meddela närmare föreskrifter om hur anmälningar till registret över pensionsstiftelser och registret över försäkringskassor ska göras och om de handlingar som ska fogas till anmälningarna.

ANVISNING (styckena 12–15)

5.1.2 Styrelseledamöternas sakkunskap samt styrelsens kännedom om investeringsverksamheten

(12) Enligt Finansinspektionens tolkning uppfylls kravet på god kännedom om arbetspensionsförsäkringsbranschen enligt 4 kap. 8 § 1 mom. i PSKL, om styrelseledamoten har motsvarande erfarenhet från en pensionsanstalts styrelse eller sådan annan erfarenhet från en arbetspensionsanstalt som kan jämföras med styrelsemedlemskap, eller går en heltäckande introduktionsutbildning inom arbetspensionsförsäkringsbranschen.

(13) Enligt Finansinspektionens tolkning kan kravet på god kännedom om arbetspensionsförsäkringsbranschen uppfyllas genom en tillräcklig introduktionsutbildning inom arbetspensionsförsäkringsbranschen, vilken täcker minst följande delområden:

- Den viktigaste regleringen och myndighetsbestämmelserna som gäller branschen.
- Arbetspensionssystemet, aktörer och finansiering.
- Försäkring och pensionsförmåner.
- Pensionsanstaltens förvaltning; styrelsens uppgifter och ansvar, intern kontroll, regelefterlevnad och riskhantering.
- Uppkomsten av pensionsanstaltens resultat, ansvarsskuld, balansräkning och bokföring.
- Pensionsanstaltens investeringsverksamhet, solvens samt risk- och solvensbedömning.

Innehållet och omfattningen av nödvändig utbildning inom arbetspensionsförsäkringsbranschen är beroende av personens tidigare utbildning och erfarenhet.

(14) Enligt Finansinspektionens tolkning uppfylls kravet på god sakkunskap om investeringsverksamheten enligt 4 kap. 8 § 1 mom. i PSKL, om minst en tredjedel av styrelseledamöterna har god sakkunskap om investeringsverksamhet.

(15) Enligt Finansinspektionens tolkning uppfylls kravet på sakkunskap om investeringsverksamhet som nämns ovan i stycke 14 genom tidigare motsvarande erfarenhet av investeringsverksamhet eller genom att delta i utbildnings- och introduktionsprogram. Minst en av styrelseledamöterna ska ha sakkunskap om investeringsverksamhet som grundar sig på tidigare erfarenhet av investeringsverksamhet. Om kravet som gäller investeringsverksamhet kräver att flera styrelseledamöter har sakkunskap om investeringsverksamhet, kan kravet på de övriga ledamöterna uppfyllas genom att de deltar i utbildnings- och introduktionsprogram.

5.2 Verkställande direktörens sakkunskap

(16) Enligt 4 kap. 8 § 1 och 2 mom. i PSKL ska verkställande direktören och ställföreträdaren för verkställande direktören ha god kännedom om arbetspensionsförsäkringsverksamhet och investeringsverksamhet samt god kännedom om sitt eget uppgiftsområde som avses i 4 kap. 13 § i PSKL.

ANVISNING (stycke 17)

(17) Finansinspektionen rekommenderar att uppnåendet av de krav som nämns ovan i stycke 16 bedöms under följande förutsättningar med beaktande av arten och omfattningen av

pensionsanstaltens verksamhet. God kännedom om arbetspensionsförsäkringsverksamhet uppnås genom en tidigare tillräckligt omfattande arbetserfarenhet av arbetspensionsförsäkringsbranschen eller genom deltagande i ett heltäckande utbildnings- och introduktionsprogram. God sakkunskap om investeringsverksamhet kan skaffas genom arbetserfarenhet inom investeringsbranschen eller genom deltagande i ett heltäckande utbildnings- och introduktionsprogram. Kännedom om det egna uppgiftsområdet uppnås genom tidigare skaffad arbetserfarenhet från finans-, försäkrings- eller arbetspensionsförsäkringsbranschen och genom praktisk ledarskaps erfarenhet.

5.3 Styrelseledamöternas och verkställande direktörens goda anseende

- (18) Bestämmelser om styrelseledamöternas, ersättarnas, verkställande direktörens och ställföreträdarens för verkställande direktören goda anseende finns i 4 kap. 8 § i PSKL.

ANVISNING (styckena 19–21)

- (19) Enligt Finansinspektionens tolkning har en styrelseledamot eller verkställande direktör/ställföreträdare för verkställande direktören inte ett gott anseende enligt 4 kap. 8 § 1 mom. i PSKL, om:
- personen under de senaste fem åren har dömts till fängelsestraff eller samhällstjänst eller under de senaste tre åren har dömts till bötesstraff för ett brott som
 - kan anses visa att personen är uppenbart olämplig för uppdraget eller
 - personen annars genom sin tidigare verksamhet har visat sig vara uppenbart olämplig för uppdraget.
- (20) Enligt Finansinspektionens tolkning beräknas tidsfristen enligt det första delstycket i stycke 19 ovan i samband med val eller utnämning från det att domen har vunnit laga kraft till det att uppdraget tillträds. Om domen inte har vunnit laga kraft, skulle den dömda personen dock få fortsätta som styrelseledamot eller verkställande direktör i en pensionsanstalt, om det vid en samlad bedömning av personens tidigare verksamhet, de omständigheter som lett till domen och andra bidragande faktorer måste anses vara befogat.
- (21) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjektet i de situationer som avses i stycke 19 eller 20 ovan lämnar in alla uppgifter om gärningen och straffet och andra relevanta uppgifter om bedömningen till Finansinspektionen samt motiverar varför personen ändå kunde anses vara lämplig för uppdraget.

5.4 Bedömning av ledningens behörighet och inlämnande av en ändringsanmälan till Finansinspektionen

- (22) Med behörighetsvillkor för förvaltningsrådsledamöter i en pensionsstiftelse och styrelseledamöter i en pensionsanstalt och deras ersättare, samt för verkställande direktören och ställföreträdaren för verkställande direktören (nedan "ledningen") avses de krav på sakkunskap och gott anseende som ställs i PSKL. Behörigheten syftar också på behörighetskraven för förvaltningsorganen som helhet.

ANVISNING (styckena 23–25)

- (23) Finansinspektionen rekommenderar att alla behörighetskrav som gäller ledningen i förväg delges de instanser som ställer upp kandidater och de förvaltningsorgan som fattar utnämningsbeslut.
- (24) Finansinspektionen rekommenderar att det finns ändamålsenliga verksamhetsmodeller och skriftliga verksamhetsprinciper för kontroll och övervakning av att samtliga behörighetskrav är uppfyllda.
- (25) Enligt Finansinspektionens tolkning förutsätter uppfyllandet av kraven i 4 kap. 8 § i PSKL att kraven på behörighet ska uppfyllas hela tiden både på personnivå och i fråga om det kollektiv som styrelseledamöterna bildar samt att pensionsanstalten är skyldig att övervaka att kraven uppfylls.

FÖRESKRIFT (styckena 26–34)

- (26) Pensionsanstalten ska inhämta följande handlingar för att utreda en persons behörighet:
- utdrag ur Rättsregistercentralens konkurs- och företagssaneringsregister
 - utdrag ur registret över förmynderskapsärenden hos myndigheten för digitalisering och befolkningsdata; av registret framgår om intressebevakare har förordnats för personen eller om personens rättshandlingsförmåga har begränsats
 - utdrag ur Rättsregistercentralens skuldsaneringsregister
 - utdrag ur Rättsregistercentralens näringsförbudsregister
 - skriftlig försäkran av personen att
 - han eller hon inte dömts till bötesstraff (gäller inte ordningsbot eller bot till följd av ringa trafikförseelser) under de senaste tre åren eller till fängelsestraff eller samhällstjänst under de senaste fem åren
 - han eller hon inte fått varning av tillsatt kontrollorgan (till exempel utländsk tillsynsmyndighet, Finlands Advokatförbund, Patent- och registerstyrelsens revisionsnämnd)
 - eller en utredning om den förseelse eller det brott som lett till ovan nämnda påföljd
 - om en utländsk myndighet som ansvarar för försäkringstillsynen har bedömt personens lämplighet och tillförlitlighet, sakkunnighet och goda anseende, resultatet av denna bedömning
 - meritförteckning.
- (27) De utredningar som nämns ovan i stycke 26 ska göras innan en person tillträder som styrelseledamot eller verkställande direktör. Utredningarna ska finnas tillgängliga och möjliga att granska på pensionsanstalten och de lämnas endast på begäran till Finansinspektionen.
- (28) Ändringsanmälan enligt 9 kap. 5 § 1 mom. i PSKL ska åtföljas av:
- en uppgift om när personen tillträder sitt uppdrag
 - en försäkran som undertecknats av ordföranden för pensionsanstaltens styrelse, i vilken pensionsanstalten meddelar att den utrett att personen uppfyller behörighetskraven (på sakkunskap och gott anseende), såvida det är fråga om ett uppdrag som verkställande

direktör, eller en försäkran som undertecknats av verkställande direktören, såvida det är fråga om ett uppdrag som styrelseledamot samt

- motiveringar till varför pensionsanstalten anser att styrelseledamoten/verkställande direktören uppfyller behörighetskraven (på sakkunskap och gott anseende) och varför tillsynsobjektets styrelse som ett kollektiv anses uppfylla kraven på sakkunskap.

- (29) Ändringar som gäller styrelseledamöter eller verkställande direktören ska anmälas till Finansinspektionen minst två veckor innan personen tillträder sitt uppdrag.
- (30) Vid omval av en styrelseledamot behöver en ny försäkran inte lämnas in till Finansinspektionen. En försäkran ska emellertid lämnas in till Finansinspektionen när en styrelseledamot omväljs första gången efter att lagen om pensionsstiftelser och pensionskassor trädde i kraft den 1 januari 2022.
- (31) Uppgifter om att en styrelseledamot avträtt eller avskedats ska anmälas till Finansinspektionen utan dröjsmål.
- (32) Ändringar som gäller pensionsstiftelsens förvaltningsrådsledamöter ska på begäran anmälas till Finansinspektionen.
- (33) Ändringar som gäller medlemmarna i en pensionskassas representantskap ska utan dröjsmål anmälas till Finansinspektionen.
- (34) Ändringar som gäller pensionsanstaltens ledning ska anmälas på den ändringsblankett som finns på Finansinspektionens webbplats.

6 Intern kontroll

- (1) Enligt 4 kap. 2 § 1 mom. i PSKL svarar styrelsen för pensionsanstaltens förvaltning och för att anstaltens verksamhet är ändamålsenligt organiserad.
- (2) Enligt 4 kap. 24 § 1 mom. i PSKL ska en pensionsanstalt ha en med beaktande av arten och omfattningen av dess verksamhet tillräcklig intern kontroll som innefattar dess bokföring, förvaltning, investeringsverksamhet och övriga centrala funktioner. Den interna kontrollen omfattar också säkerställande av lämplig rapportering på pensionsanstaltens alla organisationsnivåer.
- (3) Enligt 4 kap. 24 § 2 mom. i PSKL hör till den interna kontrollen en funktion för regelefterlevnad. Funktionen ska också bedöma om pensionsanstaltens åtgärder för att förhindra och korrigera eventuella brister i regelefterlevnaden är tillräckliga.
- (4) Finansinspektionens rätt att meddela närmare föreskrifter om hur den interna kontrollen ska ordnas grundar sig på 4 kap. 25 § 1 mom. i PSKL.

6.1 Uppläggnings av intern kontroll

ANVISNING (stycke 5)

- (5) Enligt Finansinspektionens tolkning är syftet med den interna kontrollen enligt 4 kap. 24 § i PSKL att säkerställa att
 - verksamheten är lönsam, effektiv och resultatrik
 - uppställda mål uppnås
 - lagar, föreskrifter, bestämmelser, verksamhetsprinciper, förvaltningsorganens beslut, interna planer, regler och tillvägagångssätt efterföljs
 - riskerna i verksamheten hanteras och
 - rapporteringen och övrig information till ledningen är relevant och tillförlitlig.

FÖRESKRIFT (styckena 6–16)

- (6) Styrelsen ansvarar för uppläggnings av den interna kontrollen.
- (7) Styrelsen ska fastställa innehåll och skriftliga verksamhetsprinciper för den interna kontrollen.
- (8) Styrelsen ansvarar för att verksamhetsprinciperna följs i pensionsanstalten och i de tjänster som lagts ut på entreprenad.
- (9) Styrelsen ska årligen bedöma om den interna kontrollen är organiserad på tillbörligt sätt och vid behov vidta korrigeringsåtgärder.

- (10) Pensionsanstalten ska ordna en välfungerande och effektiv intern kontroll som ska innefatta bokföring, förvaltning, investeringsverksamhet och övriga centrala funktioner på alla organisationsnivåer.
- (11) Vid uppläggningsen av den interna kontrollen ska hänsyn tas till arten och omfattningen av pensionsanstaltens verksamhet och den interna kontrollen ska vara rätt avpassad efter riskerna i respektive verksamhet. Verksamhetens art och omfattning ska bedömas med hänsyn till arbetspensionsförsäkringsverksamhetens karaktär av social trygghet och arbetspensionstillgångarnas samhälleliga karaktär, oberoende och självständighet samt till kraven på solvens och tillsyn över medelsanvändningen.
- (12) För pensionsanstalten ska fastställas en organisationsstruktur som stöder uppläggningsen av en effektiv intern kontroll. Uppgifter, beslutanderätt och ansvar ska fördelas på lämpligt sätt. Arbetsfördelningen och befattningsbeskrivningarna ska definieras på så sätt att ingen ensam, utan påkallad kontroll, sköter en åtgärd med vittgående verkan genom hela behandlingskedjan. De fastställda ansvarsområdena ska dokumenteras.
- (13) Ordandet av tillbörlig rapportering inom alla organisationsnivåer förutsätter att rapporteringsförhållandena är klart definierade. Rapporteringen ska vara tydlig, tillförlitlig, tidsmässigt rätt anpassad och framåtblickande. Informationsflödet ska vara transparent och bevaras oförändrat i rapporteringen. Rapporteringen om resultat och väsentliga risker ska vara oberoende av den funktion som rapporterna gäller.
- (14) Rapporteringssystemet ska uppläggas på så sätt att pensionsanstaltens ledning får information om all väsentlig verksamhet, riskhanterings- och regelefterlevnadsfunktionens iakttagelser samt om de iakttagelser som revisorer och myndigheter lämnar in till pensionsanstalten.
- (15) Den interna kontrollens kontrollåtgärder och de rapporter som upprättas utifrån dem ska utgöra en del av pensionsanstaltens permanenta verksamhetskultur.
- (16) För att säkerställa kontinuiteten i verksamheten och för att skydda sina tillgångar ska pensionsanstalten särskilt sörja för tillräckliga interna kontrollåtgärder vad gäller informationssäkerheten och övrig säkerhet.

ANVISNING (styckena 17–18)

- (17) Finansinspektionen rekommenderar att den interna kontrollens kontrollåtgärder som avses i styckena 15 och 16 omfattar till exempel redogörelser och rapporter till ledningen, resultat- och avvikelserapporter inklusive efterlevnadskontroll av fastställda risklimiter, fysiska kontrollåtgärder, inventering av tillgångar, system för godkännande och befullmäktigande samt säkringsåtgärder och avstämningar.
- (18) Enligt regeringens proposition 28/2021 kan den interna kontrollen skötas gemensamt med en arbetsgivare som är delägare, eller alternativt läggas ut på entreprenad. Också i det fallet att den interna kontrollen har lagts ut på entreprenad, ansvarar pensionsanstaltens styrelse för att bestämmelserna om intern kontroll följs.¹

¹ RP 28/2021 rd, s. 75 PSKL 4 kap. 24 § i de detaljerade motiveringarna.

6.2 Uppläggningsen av en regelefterlevnadsfunktion (*compliance*)

ANVISNING (stycke 19)

- (19) Enligt Finansinspektionens tolkning är syftet med en funktion för regelefterlevnad som ingår i den interna kontrollen enligt 4 kap. 24 § i PSKL åtminstone att
- säkerställa att pensionsanstaltens verksamhet följer lagen och att andra externa och interna regelverk som ansluter sig till verksamheten följs
 - på förhand identifiera och bedöma de negativa följderna av att regelverk inte följs
 - stöda styrelsen att ordna en tillförlitlig förvaltning:
 - fungera i nära samarbete med förvaltningsorganen, ledningen, affärsverksamheten samt den interna och externa revisionen
 - utbilda och ge råd om bästa praxis och ta fram interna instruktioner och regler om regelefterlevnad
 - bevaka, informera och ge råd om hur verksamheten behöver ändras till följd av ändringar i regelverken och
 - meddela alla väsentliga iakttagelser och åtgärdsrekommendationer till följd av dem till pensionsanstaltens ledning som beslutar om nödvändiga åtgärder.

FÖRESKRIFT (stycke 20)

- (20) Funktionen för regelefterlevnad ska ordnas så att den kan sköta sin uppgift effektivt, opartiskt, rättvist och oberoende.

ANVISNING (stycke 21)

- (21) Enligt Finansinspektionens tolkning förutsätter ordnandet av en effektiv och välfungerande funktion för regelefterlevnad som avses i 4 kap. 24 § i PSKL att de personer som sköter regelefterlevnadsuppgifter har ett gott anseende och tillräcklig yrkeskompetens samt tillräckliga färdigheter och erfarenhet för att sköta funktionen på ett ändamålsenligt sätt.

7 Intern revision

- (1) Enligt 4 kap. 2 § 1 mom. i PSKL svarar styrelsen för pensionsanstaltens förvaltning och för att anstaltens verksamhet är ändamålsenligt organiserad.

ANVISNING (stycke 2)

- (2) Finansinspektionen rekommenderar att
- pensionsanstalten har en intern revision, som styrelsen ansvarar för att lägga upp. Styrelsen ska bekräfta de skriftliga verksamhetsprinciperna för ordnande av den interna revisionen och godkänna den interna revisionens årliga revisionsplan
 - pensionsanstaltens styrelse sörjer för att den interna revisionens ställning i organisationen och dess befogenheter är tydliga samt säkerställer en oberoende och objektiv revision av pensionsanstaltens funktioner
 - den interna revisionen är oberoende av de funktioner som granskas och av räkenskapsrevisionen. Pensionsanstaltens styrelse kan vid behov skaffa tjänster för intern revision av en extern tjänsteleverantör
 - den interna revisionen är rätt avpassad efter arten och omfattningen av pensionsanstaltens verksamhet och den har tillräcklig yrkeskunskap och erfarenhet
 - den interna revisionens iakttagelser och åtgärdsrekommendationer rapporteras till pensionsanstaltens ledning. Rapporteringen ska utföras så att ledningen utan onödigt dröjsmål kan vidta åtgärder för att avhjälpa eventuella observerade brister.

8 Riskhantering

- (1) Enligt 4 kap. 2 § 1 mom. i PSKL svarar styrelsen för pensionsanstaltens förvaltning och för att anstaltens verksamhet är ändamålsenligt organiserad.
- (2) Enligt 4 kap. 22 § 1 mom. i PSKL ska pensionsanstalten ha ett med beaktande av arten och omfattningen av dess verksamhet tillräckligt riskhanteringssystem, som ska innefatta fortlöpande identifiering, mätning, uppföljning, övervakning och rapportering av de risker som pensionsanstalten exponeras för och av den sammanlagda riskexponeringen.
- (3) Enligt 4 kap. 22 § 2 mom. i PSKL ska riskhanteringen omfatta hantering av tillgångar och ansvarsförbindelser, investeringar, likviditet, hantering av koncentrationsrisker och operativa risker.
- (4) Enligt 4 kap. 22 § 3 mom. i PSKL ska pensionsanstalten ha en riskhanteringsfunktion som är oberoende av risktagningsfunktionerna.
- (5) I 4 kap. 23 § i PSKL föreskrivs om risk- och solvensbedömningen, dess innehåll och uppdateringen av den samt om de uppgifter som ska ges till Finansinspektionen.
- (6) Finansinspektionens rätt att meddela närmare föreskrifter om hur riskhanteringen ska ordnas grundar sig på 4 kap. 25 § 1 mom. lagen om pensionsstiftelser och pensionskassor.

8.1 Uppläggnings av riskhanteringen

ANVISNING (stycke 7)

- (7) Enligt Finansinspektionens tolkning innebär riskhantering enligt 4 kap. 22 § i PSKL de strategier, processer och rapporteringsförfaranden med vilka de risker som riktar sig mot pensionsanstalten, som orsakas av dess verksamhet och som i väsentlig grad ansluter sig till verksamheten identifieras, mäts, följs upp, övervakas och hanteras. Till riskhanteringen hör enligt Finansinspektionens tolkning också sådana förebyggande åtgärder som vid respektive tidpunkt fattats beslut om med anledning av identifieringen, rapporteringen och bedömningen av risker.

FÖRESKRIFT (styckena 8–19)

- (8) Styrelsen ansvarar för uppläggnings av riskhanteringen.
- (9) Styrelsen ska fastställa riskhanterings innehåll och årligen fastställa skriftliga verksamhetsprinciper för riskhanteringen.
- (10) I verksamhetsprinciperna ska pensionsanstaltens viktigaste risker, mätare, gränserna för risktagning, riskhanterings mål, riskhanteringsåtgärder, ansvar och tillsynsprinciper fastställas. Gränserna för risktagningen ska fastställas med hänsyn till pensionsanstaltens risktagningsförmåga och risktålighet.
- (11) I verksamhetsprinciperna ska det fastställas vem som svarar för risktagningen, på vilket sätt risken mäts och följs upp samt på vilket sätt man övervakar att risken hålls inom godtagbara gränser.

- (12) Av verksamhetsprinciperna ska det framgå hur riskerna rapporteras. Det samlade riskhanteringsläget enligt verksamhetsprinciperna ska rapporteras till pensionskassans styrelse minst en gång om året. Riskrapporter enligt verksamhetsprinciperna ska ingå som ett led i samtliga affärverksamhetsprocesser.
- (13) Styrelsen ansvarar för att verksamhetsprinciperna följs i pensionsanstalten och i de tjänster som lagts ut på entreprenad.
- (14) Riskhanteringen ska integreras till en välfungerande del av pensionsanstaltens organisationsstruktur och beslutsprocesser. Pensionsanstaltens organisationsstruktur och beslutsprocesser ska stödja en effektiv riskhantering.
- (15) I uppläggningsen av riskhanteringen ska alla väsentliga interna och externa risker som påverkar pensionsanstaltens verksamhet samt riskerna i utlagda verksamheter beaktas. Riskhanteringen ska analysera enskilda risker och den samlade effekten av de enskilda riskerna i pensionsanstaltens verksamhet.
- (16) Riskhanteringsfunktionen ska funktionellt sett vara oberoende av den risktagande funktionen och ha en sådan struktur som underlättar verkställandet av riskhanteringen. I övrigt kan pensionsanstalten fritt besluta om den praktiska uppläggningsen av riskhanteringsfunktionen.
- (17) Riskhanteringsfunktionen ska följa upp att riskerna identifieras, mäts, följs upp, övervakas, rapporteras och hanteras på behörigt sätt och enligt givna anvisningar. Vid behov ska den också upprätthålla, utveckla och utarbeta riskhanteringsprinciper som ska fastställas av styrelsen samt ta fram metoder för analys och mätning av riskerna.
- (18) Pensionsanstalten ska ha nödvändiga riskhanteringsmetoder. Utöver kvantitativa riskmätningmetoder ska det även finnas metoder för bedömning av kvalitativa risker.
- (19) Med hjälp av metoderna ska pensionsanstalten fortlöpande och tillräckligt omfattande identifiera alla de risker som riskhanteringen ska omfatta. Pensionsanstalten ska rimligen kunna försäkra sig om att alla risker med väsentlig betydelse för måluppfyllelsen har identifierats och rapporterats till styrelsen för behandling. Riskeffekternas betydelse och sannolikheten för att riskerna realiserar ska bedömas och ändamålsenliga riskhanteringsrutiner utvecklas.

ANVISNING (styckena 20–21)

- (20) Enligt regeringens proposition 28/2021 rd kan riskhanteringen skötas gemensamt med en arbetsgivare som är delägare eller alternativt läggas ut på entreprenad. Också i det fallet att riskhanteringen har lagts ut på entreprenad, ansvarar pensionsanstaltens styrelse för att bestämmelserna om riskhantering följs.²
- (21) Enligt Finansinspektionens tolkning förutsätter ordnandet av en effektiv och välfungerande riskhantering enligt 4 kap. 22 § i PSKL att de personer som sköter riskhanteringsuppgifter har ett gott anseende och tillräcklig yrkeskompetens samt tillräckliga färdigheter och erfarenhet för att sköta funktionen på ett ändamålsenligt sätt.

² RP 28/2021 rd, s. 75 PSKL 4 kap. 22 § i de detaljerade motiveringarna.

8.2 Risk- och solvensbedömning

ANVISNING (styckena 22–23)

- (22) Enligt Finansinspektionens tolkning medför en avvikelse i pensionsanstaltens försäkringsbestånd, investeringsallokering eller solvens från genomsnittet inom arbetspensionssystemet sådana risker som i väsentlig grad inverkar på pensionsanstaltens verksamhet och som avses i 4 kap. 23 § i PSKL, vilka ska tas med i risk- och solvensbedömningen.
- (23) Enligt regeringens proposition 28/2021 rd ska det i risk- och solvensbedömningen tas ställning till hur pensionsanstalten förbereder sig på de risker som olika situationer och faktorer medför med hjälp av solvenskapitalet och också med hjälp av de försäkringsavgifter som tas ut i framtiden med beaktande av delägarnas förmåga att klara av betalningsskyldigheterna. Dessutom ska det bedömas vilka konsekvenser riskhanteringsmodellen har på utvecklingen av försäkringsavgifterna.³

³ RP 28/2021 rd, s. 75 PSKL 4 kap. 23 § i de detaljerade motiveringarna.

9 Uppläggning av investeringsverksamheten samt investeringsplan

- (1) Enligt 1 kap. 4 § 1 mom. i PSKL ska pensionsanstalten förvalta de tillgångar som inflyter till anstalten på ett sätt som tryggar de försäkrades förmåner.
- (2) Enligt 8 kap. 1 § 1 mom. i PSKL ska pensionstillgångarna investeras på ett inkomstbringande och betryggande sätt och så att likviditeten säkerställs.
- (3) Enligt 8 kap. 5 § 1 mom. i PSKL ska pensionsanstaltens styrelse göra upp en plan för investering av tillgångarna (investeringsplan).
- (4) Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter om investeringsplanen grundar sig på 8 kap. 5 § 2 mom. i PSKL.

9.1.2 Uppläggning av ekonomiförvaltning och betalningsrörelse

ANVISNING (stycke 5)

- (5) Enligt Finansinspektionens tolkning förutsätter det som föreskrivs i 8 kap. 1 § 1 mom. i PSKL om att säkerställa likviditeten att pensionsanstalten för sin betalningsrörelse har egna kassa- och bankkonton som är åtskilda från andra sammanslutningar. Pensionsanstalten kan till exempel inte använda ett gemensamt koncernkonto med en annan sammanslutning, t.ex. en delägarsammanslutning eller ett företag som är arbetsgivare. Med koncernkonto avses ett bankkonto där betalningsrörelsen är decentraliserad per enhet, medan medelsförvaltningen sköts centraliserat. Ett sådant konto är till exempel ett bankkonto, där medlen på olika sammanslutningars bankkonton uppsamlas till en helhet och där varje sammanslutning har dispositionsrätt till underkontona.

9.1.3 Uppläggning av investeringsverksamheten

ANVISNING (styckena 6–9)

- (6) Enligt Finansinspektionens tolkning kan en pensionsanstalt när den förvaltar investerings-tillgångar enligt 1 kap. 4 § 1 mom. i PSKL ingå kompletterande kapitalförvaltningsavtal med till exempel kreditinstitut, värdepappersföretag som avses i lagen om investeringstjänster (747/2012) eller därmed jämförbara företag samt med värdepappersföretag som beviljats tillstånd i en annan stat och som omfattas av offentlig tillsyn.
- (7) Pensionsanstaltens styrelse ska godkänna avtal med utomstående kapitalförvaltare. Framför allt vid tilldelningen av beslutsbefogenheter ska styrelsen försäkra sig om att pensionsanstaltens oavhängiga beslutsfattande i investeringsfrågor inte äventyras.
- (8) Av ett kapitalförvaltningsavtal som gäller förvaltningen av investeringstillgångar ska åtminstone följande uppgifter framgå:
 - uppdragets omfattning och de befogenheter som uppdraget medför

- principer och begränsningar för investeringsverksamheten (bl.a. mål, risker, allokering av tillgångarna)
 - regelbunden rapportering (bl.a. avkastning/mål, allokering och risknivå)
 - förvaltningsarvode
 - förfarande för uppsägning av avtalet.
- (9) Uppdragets andel av de totala tillgångarna som kapitalförvaltningsföretaget förvaltar får inte vara betydande.

9.2 Styrelsens ansvar för investeringsverksamheten och för riskhanteringen av investeringsverksamheten/investeringsplan

ANVISNING (stycke 10)

- (10) Enligt Finansinspektionens tolkning innebär 8 kap. 5 § i PSKL att styrelsen ansvarar för investeringen av pensionsanstaltens tillgångar, för att pensionsanstalten har behöriga investeringsbefogenheter och för riskerna i investeringsverksamheten.

FÖRESKRIFT (styckena 11–13)

- (11) Styrelsen ansvarar för att investeringsplanen uppdateras.
- (12) Utöver vad som föreskrivs i 8 kap. 5 § 1 mom. i PSKL ska åtminstone följande ämnesområden behandlas i investeringsplanen eller bilagorna till den:
- De krav som omvärlden och pensionsanstaltens verksamhet ställer på investeringsverksamheten på kort och lång sikt.
 - Analys av omvärldsläget och utvecklingstrender.
 - Analys av pensionsanstaltens solvensutveckling.
 - Rapport som den ansvariga aktuarien tar fram för hanteringen av investeringsrisker och för investeringsverksamheten om de krav som följer av ansvarsskuldens art och avkastningskravet på ansvarsskulden samt av upprätthållandet av solvens och likviditet, samt om huruvida pensionsanstalten hanterar försäkringstekniska risker på ändamålsenligt sätt mot bakgrund av arten och omfattningen av pensionsanstaltens verksamhet.
 - Analys av de största riskerna i investeringsportföljen bl.a. med avseende på värdeförändringar och förväntade avkastningar
 - Allmänna principer för investeringsverksamheten
 - Strategiska mål för pensionsanstaltens investeringsverksamhet
 - Mål och gränser för riskhanteringen
 - De viktigaste riskerna förknippade med investeringarna, såsom valuta-, kredit-, ränte-, marknads- och likviditetsrisk osv.
 - Principer för användning av derivat

- De allmänna betryggande målen som ställs på investeringar och säkerheter för skuldförbindelser
- I vilken omfattning och under vilka förutsättningar tillgångar kan investeras i ett företag som är arbetsgivare/delägarföretag eller i ett annat företag som hör till samma koncern med den.

Beskrivningen av principerna ska vid behov ta ställning till skillnader mellan principerna och verksamheten på kort och lång sikt.

- Investering av tillgångar år X
 - Grundläggande allokering (fördelning av investeringstillgångarna på tillgångsslag) och tillåtna variationsintervall, dvs. limiter
 - Avkastningsmål
 - Mål och gränser (limiter) för riskhanteringen och eventuella jämförelseindex
 - Grunderna för solvensklassificeringen
- Styrssystem
 - Styrelse
 - Verkställande direktör
 - Investeringsorganisationens beslutsbefogenheter
 - Upphandling av tjänster
 - Organisation av riskhantering och intern kontroll eller hänvisning till styrelsens eventuella separata beslut om dem
 - Kontinuitetsplanering av investeringsverksamheten med tanke på störningar under normala förhållanden
- Beskrivning av rapporteringssystemen
 - Rapportering från riskhanteringsfunktionen för investeringsrisker
 - Rapportering från investeringsfunktionen
 - Situationer som kräver separat rapportering till styrelsen
- Andra viktiga linjebeslut
 - Principer för ägarstyrning eller hänvisning till styrelsens eventuella separata beslut om dem
 - Principer för ansvarsfulla investeringar eller hänvisning till styrelsens eventuella separata beslut om dem
- Principer för uppdatering av investeringsplanen

- (13) Pensionsanstalten ska tillställa Finansinspektionen en investeringsplan som godkänts av styrelsen och sådana andra eventuella styrelsebeslut till vilka det hänvisas i investeringsplanen enligt vad som sagts ovan.

10 Ansökan om överlåtelse av försäkringsbestånd

- (1) Bestämmelser om överlåtelse av försäkringsbestånd finns i 12 kap. i PSKL. Enligt 12 kap. 2 § i PSKL kan en pensionsanstalt (överlåtande pensionsanstalt) överlåta sitt försäkringsbestånd eller en del av det till en annan pensionsanstalt (övertagande pensionsanstalt) eller till ett arbetspensionsförsäkringsbolag.
- (2) Enligt 12 kap. 6 § 1 mom. i PSKL ska den överlåtande och den övertagande pensionsanstalten inom en månad efter det att planen för överlåtelse av försäkringsbeståndet har undertecknats ansöka om Finansinspektionens samtycke till överlåtelsen och planen samt Finansinspektionens fastställelse av den eventuella ändring av den övertagande pensionsanstaltens stadgar som överföringen av försäkringsbeståndet förutsätter.
- (3) I 12 kap. 5 § 2 mom. i PSKL föreskrivs om innehållet i planen för överlåtelse av försäkringsbeståndet.
- (4) Finansinspektionens rätt att meddela närmare föreskrifter om ansökan som avses ovan i stycke 2 och om de utredningar som behövs för ansökan grundar sig på 12 kap. 6 § 3 mom. i PSKL.

FÖRESKRIFT (stycke 5)

- (5) Då en överlåtande pensionsanstalt och övertagande pensionsanstalt eller ett arbetspensionsförsäkringsbolag ansöker om Finansinspektionens samtycke till planen om överlåtelse av försäkringsbeståndet och till överlåtelsen av försäkringsbeståndet, ska till den gemensamma ansökan fogas följande handlingar och utredningar:
 - Den undertecknade planen om överlåtelse av försäkringsbeståndet
 - Protokoll eller bestyrkta protokollsutdrag från de förvaltningsorgans möten i den överlåtande pensionsanstalten och den övertagande pensionsanstalten eller arbetspensionsförsäkringsbolaget, där planen om överlåtelse av försäkringsbeståndet och överlåtelsen eller övertagandet av försäkringsbeståndet har godkänts. Ifall beslut om överlåtelse eller övertagande av försäkringsbeståndet inte har fattats när ansökan inlämnas till Finansinspektionen, ska ansökan utan dröjsmål kompletteras till denna del. Även beslutet om att avslå överlåtelsen eller övertagandet ska utan dröjsmål anmälas till Finansinspektionen.
 - En redogörelse som ges av pensionsstiftelsens verkställande direktör om att en delägare som avträder ur pensionsstiftelsen inte har skyldigheter gentemot pensionsstiftelsen vid avträddandet
 - Ansökan om stadgeändring i anslutning till överlåtelsen eller övertagandet av försäkringsbeståndet jämte bilagor⁴ eller en utredning om att en överlåtelse av försäkringsbeståndet inte förutsätter ändringar i pensionsanstaltens stadgar
 - Den överlåtande pensionsanstaltens ansvariga försäkringsmatematikers beräkning om beloppet av den ansvarsskuld som överförs vid överlåtelsen⁵

⁴ För fastställandet av ändringar i stadgarna redogörs tidigare i kapitel 4 i dessa föreskrifter och anvisningar.

⁵ Om det är fråga om en pensionsanstalt som tillämpar ett delägarspecifikt bokföringssystem, ska den även lämna in dessa uppgifter för varje enskild delägare.

- Utredning om beloppet av det solvenskapital som överförs.⁶ Om det solvenskapital som överförs är mindre än vad som förutsätts i social- och hälsovårdsministeriets förordning
 - en utredning av kompletteringsskyldigheten för en delägare som överlåter sitt delägarspecifika försäkringsbestånd till ett arbetspensionsförsäkringsbolag samt om hur och när kompletteringen av solvenskapitalet ska betalas eller
 - en utredning av hur överföringen av ett mindre solvenskapital än vad förordningen förutsätter inverkar på den övertagande pensionsanstaltens solvens och försäkringsavgiftens utveckling samt på de åtgärder som genomförs på grund av dess inverkan i samband med överlåtelsen eller senare
- En utredning från en pensionsstiftelse som följer det delägarspecifika bokföringssystemet om den egendom som överlåts som tillgångar som motsvarar försäkringsbeståndet separat för varje delägare, såvida den inte ingår i planen som gäller överlåtelse av försäkringsbeståndet.
- En utredning om konsekvenserna av en överlåtelse av försäkringsverksamheten både på den överlåtande och den övertagande pensionsanstaltens försäkringsbestånds struktur, verksamhet och risker
- En utredning av om huruvida samma försäkringsbestånd eller en del av den har överlåtits/övertagits under de fem år som föregår den planerade överföringstidpunkten och vid behov en utredning av avvikelser från minimikravet på fem år eller en ansökan om tillämpande av tidsfristen på tre år enligt 12 kap. 4 § 3 mom. i PSKL.
- Uppgifter om överlåtelsestidpunkten för försäkringsbeståndet och motsvarande tillgångar, såvida uppgifterna inte ingår i planen om överlåtelse av försäkringsbeståndet samt motiveringar till att överföringstidpunkten infaller senare än sex månader efter undertecknandet av planen
- En utredning om vad som avtalats om de förvaltningskostnader som överföringen orsakar
- En utredning av de egendomsarrangemang som avtalats om i samband med överföringen av försäkringsbeståndet eller inom två år från överföringen av försäkringsbeståndet mellan den övertagande pensionsanstalten, den överlåtande pensionsanstalten eller arbetspensionsförsäkringsbolaget, den arbetsgivare som ansluter sig till överföringen av försäkringsbeståndet och ett företag som arbetsgivaren har bestämmande inflytande i, samt om alla egendomsarrangemang som genomförts två år före överföringen av försäkringsbeståndet.
- Om det är fråga om överlåtelse av ett delägarspecifikt försäkringsbestånd i en pensionsanstalt som följer ett utjämnande bokföringssystem, ska till ansökan fogas en anmälan av de delägare som utträder ur pensionsstiftelsen om vad de gör med den andel av pensionsstiftelsens tillgångar som överstiger beloppet av de tillgångar som överförs.
- En utredning av om överlåtelsen av försäkringsbeståndet omfattas av den tillsyn över företagsförvärv som avses i konkurrenslagen.

⁶ Om det är fråga om en pensionsanstalt som tillämpar ett delägarspecifikt bokföringssystem, ska den även lämna in dessa uppgifter för varje enskild delägare.

ANVISNING (stycke 6)

Finansinspektionen rekommenderar att ansökan enligt stycke 2 inlämnas på samma sätt som beskrivs i avsnitt 4.5 i dessa föreskrifter och anvisningar om inlämnandet av ansökan till Finansinspektionen.

11 Återbetalning till delägarna av den överskjutande delen av solvenskapitalet och intern överföring

11.1 Ansökan om återbetalning till delägarna av den överskjutande delen av solvenskapitalet

- (1) Enligt 7 kap. 10 § i PSKL kan en pensionsanstalt under de förutsättningar som föreskrivs i 7 kap. 9 § i PSKL återbetala den överskjutande delen av solvenskapitalet till delägarna med Finansinspektionens samtycke.
- (2) I en AB-pensionsstiftelse förutsätter återbetalning av den överskjutande delen av solvenskapitalet till delägarna dessutom att de förutsättningar som föreskrivs i 24 § 1 mom. i InförandeL.

ANVISNING (styckena 3–5)

- (3) Enligt Finansinspektionens tolkning är ett villkor för en återbetalning av den överskjutande delen av solvenskapitalet enligt 7 kap. 9 § i PSKL att pensionsanstaltens solvenskapital för andra året i följd överskrider solvenskapitalets maximibelopp.
- (4) Finansinspektionen rekommenderar att ansökan om återbetalning av den överskjutande delen av solvenskapitalet till Finansinspektionen innehåller följande handlingar och utredningar:
 - Utredning av pensionsanstaltens solvenskapital, solvensnivå och beloppet av den överskjutande delen av solvenskapitalet
 - Värderingsinstrument över fastigheter, bostadsaktier och annan fast egendom
 - Resultat- och balansräkning
 - Utredning över att villkoren för en återbetalning av den överskjutande delen av solvenskapitalet uppfylls
 - En utredning över att av den överskjutande delen av solvenskapitalet är varaktig
 - En utredning av de tillgångar som ska återbetalas och pensionsanstaltens solvens efter återbetalningen.
 - Ett mötesprotokoll från pensionsanstaltens förvaltningsorgan som beslutat om återbetalning av den överskjutande delen av solvenskapitalet
- (5) Finansinspektionen rekommenderar att den ansökan enligt stycke 1 inlämnas på samma sätt som beskrivs tidigare i avsnitt 4.5 i dessa föreskrifter och anvisningar om inlämnande av ansökan till Finansinspektionen.

11.2 Ansökan om intern överföring

- (6) Detta kapital tillämpas endast på AB-pensionsstiftelser och AB-pensionskassor.
- (7) Om B-avdelningens tillgångar i en AB-pensionsstiftelse i samband med bokslutet uppskattas överstiga beloppet av pensionsansvaret och övriga skulder och tillgångarna i sin helhet beräknas varaktigt överstiga beloppet av B-avdelningens pensionsansvar och övriga skulder, får den överskjutande delen enligt 3 § 2 mom. i InförandeL överföras till täckning för A-avdelningens pensionsansvar enligt förutsättningarna i 6 § 3 mom. i lagen om pensionsstiftelser (1774/1995).

- (8) Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter om anmälan som avses ovan i stycke 7 grundar sig på 6 § 7 mom. i lagen om pensionsstiftelser.
- (9) Om tillgångarna vid en avdelning som bedriver lagstadgad verksamhet vid en AB-pensionskassa i samband med bokslutet varaktigt uppskattas överstiga beloppet av avdelningens ansvarsskuld och övriga skulder, får de tillgångar som motsvarar den överskjutande delen enligt 5 § 2 mom. i InförandeL med Finansinspektionens samtycke överföras till en avdelning som beviljar tilläggsförmåner till täckning för ansvarsskulden enligt förutsättningarna i 8 a § 2 och 5 mom. i lagen om försäkringskassor (1164/1993).
- (10) Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter om anmälan som avses ovan i stycke 9 grundar sig på 8 a § 7 mom. i lagen om försäkringskassor.

FÖRESKRIFT (stycke 11)

- (11) Ansökan som inlämnas till Finansinspektionen ska innehålla följande handlingar och utredningar:
- Utredning om pensionsanstaltens solvenskapital, solvensgräns och beloppet av det solvenskapital som kan överföras till en A-avdelning
 - Värderingsinstrument över fastigheter, bostadsaktier och annan fast egendom
 - Resultat- och balansräkning
 - Utredning av förutsättningarna för överföring av solvenskapitalet
 - Utredning av solvenskapitalets giltighet
 - Utredning av de tillgångar som ska överföras och om pensionsanstaltens solvens efter återbetalning
 - Ett mötesprotokoll från pensionsanstaltens förvaltningsorgan som beslutat om återbetalning av den överskjutande delen av solvenskapitalet

ANVISNING (stycke 12)

- (12) Finansinspektionen rekommenderar att ansökan enligt stycke 7 och 9 inlämnas på samma sätt som beskrivs tidigare i avsnitt 4.5 i dessa föreskrifter och anvisningar om inlämnande av ansökan till Finansinspektionen.

12 Upphävda föreskrifter och anvisningar

När dessa föreskrifter och anvisningar träder i kraft upphävs följande av Finansinspektionens standarder, föreskrifter:

- Uppdaterade föreskrifter och anvisningar till pensionskassor av den 10 januari 2017 Dnr FINA 14/1/2016
- Uppdaterade föreskrifter och anvisningar till pensionsstiftelser av den 10 januari 2017 Dnr FIVA 15/01.00/2016